



**VISTULA BANK SPÓŁDZIELCZY**

Rok założenia 1928

Grupa BPS

## **Polityka informacyjna**

**w Vistula Banku Spółdzielczym**

*Załącznik do Uchwały Nr 73/Z/2018  
Zarządu Vistula Banku Spółdzielczego  
z dnia 10 grudnia 2018r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 5/RN/2019  
Rady Nadzorczej Vistula Banku Spółdzielczego  
z dnia 11 stycznia 2019 r.*



## Spis treści

Rozdział I. Postanowienia ogólne.....	4
Rozdział II. Podstawowe definicje.....	4
Rozdział III. Zasady ujawniania informacji.....	5
Rozdział IV. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji.....	6
Rozdział V. Zakres ujawnianych informacji.....	7
Rozdział VI. Postanowienia końcowe.....	9
Załącznik 1. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie.....	10
Załącznik 2. Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Vistula Banku Spółdzielczego.....	13

## Rozdział I. Postanowienia ogólne

### §1

1. Rada Nadzorcza i Zarząd Vistula Banku Spółdzielczego, zwanego dalej Bankiem zatwierdza i weryfikuje Politykę informacyjną w *Vistula Banku Spółdzielczym*, zwaną w dalszej części Polityką.
2. Niniejsza Polityka zawiera zakres i metody ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym zgodnie z:
  - 2.1. Rozporządzeniem 575/2013 UE,
  - 2.2. Rozporządzeniem 1423/2013 UE,
  - 2.3. Rozporządzeniem 2015/1555 UE,
  - 2.4. Rozporządzeniem wykonawcze Komisji (UE) nr 2016/200
  - 2.5. Ustawą Prawo bankowe,
  - 2.6. Rozporządzeniem KNF zastępującym uchwałę 258/2011 KNF,
  - 2.7. Zasadami ładu korporacyjnego KNF,
  - 2.8. Rekomendacją „M” KNF,
  - 2.9. Rekomendacją „P” KNF,
  - 2.10. Rekomendacją „H” KNF,
  - 2.11. Ustawą o ochronie danych osobowych,
  - 2.12. Ustawą o BFG.
3. Informację o dostępie do informacji podlegających ujawnieniom Bank udostępnia w sposób ogólnie dostępny w miejscu wykonywania czynności, tj. wywieszając na tablicy ogłoszeń w jednostkach organizacyjnych.
4. Polityka informacyjna Banku reguluje:
  - 4.1. zakres ogłaszanych informacji,
  - 4.2. częstotliwość,
  - 4.3. formę i miejsce ogłaszania,
  - 4.4. zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz
  - 4.5. zasady weryfikacji niniejszej Polityki

### §2

Niniejsza Polityka określa w szczególności:

1. Wytyczne dotyczące zasad i metod ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym.
2. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji, o których mowa w ust.1.

## Rozdział II. Podstawowe definicje

### §3

Ilekróć w Polityce jest mowa o:

1. **Adekwatności kapitałowej** – należy przez to rozumieć wymagany poziom kapitału niezbędny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w Banku;
2. **Banku Zrzeszającym** – Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. (BPS S.A.);
3. **Banku** – Vistula Bank Spółdzielczy;
4. **Centrali** - należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną Banku, usytuowaną w siedzibie Banku w Wyszogrodzie, realizującą kluczowe dla całości Banku zadania merytoryczne i organizacyjne oraz nadzorującą ich wykonanie w stosunku do pozostałych jednostek organizacyjnych Banku;
5. **Filia, Punkt Obsługi Klienta** – należy przez to rozumieć komórkę organizacyjną Centrali lub Oddziału, której przedmiotem działania jest wykonywanie podstawowej obsługi operacyjnej klientów Banku na wyznaczonym terenie.
6. **IOD** – Inspektor Ochrony Danych, wyznaczonych przez Zarząd na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych.
7. **Istotna branża** – branża, w której Bank posiada zaangażowanie w wysokości przekraczającej 20% obligi kredytowego.

8. **Jednostkach organizacyjnych** – należy przez to rozumieć elementy struktury organizacyjnej, działające dla osiągnięcia celów strategicznych Banku. W Banku jednostkami organizacyjnymi są Centrala i Oddziały,
9. **Komórkach organizacyjnych** – należy przez to rozumieć wewnętrzne elementy struktury jednostek organizacyjnych. W Banku komórkami organizacyjnymi są: Zespoły, Stanowiska Pracy, Punkty Obsługi Klienta, Filie
10. **Miejscu wykonywania czynności** – należy przez to rozumieć jednostki organizacyjne Banku oraz komórki organizacyjne wchodzące w skład jednostek organizacyjnych, takie jak Punkty Obsługi Klienta, Filie;
11. **Oddziale** – należy przez to rozumieć jednostkę organizacyjną podlegającą Centrali, odpowiedzialną za działalność sprzedażową prowadzoną na terenie swojego działania.
12. **Obszar geograficzny** – obszar działania Banku określony w Statucie Banku.
13. **Strona internetowa** – strona Banku [www.vistulabs.pl](http://www.vistulabs.pl)
14. **RB** – Ryzyka Bankowe.
15. **ZOA** – Zespół Organizacyjno – Administracyjny.

### Rozdział III. Zasady ujawniania informacji

#### §4

Bank jest zobowiązany do ogłaszania, w sposób ogólnie dostępny wszystkim zainteresowanym, w miejscu wykonywania czynności, tj. we wszystkich jednostkach organizacyjnych, informacji na temat dostępu do informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dla wszystkich obszarów działania Banku.

#### §5

W celu ustalenia zasad dostępu do informacji, o których mowa w §4 Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Politykę informacyjną.

#### §6

Polityka informacyjna określa zakres, formę, miejsce i zasady dostępu do informacji, a w szczególności:

1. Zakres ogłaszanych informacji określonych na podstawie regulacji zewnętrznych wymienionych §1 ust.2 niniejszej Polityki,
2. Częstotliwość – określona w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki, zależna od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki. Bank ujawnia informacje ilościowe co najmniej raz w roku w terminie publikacji sprawozdania finansowego, a informacje jakościowe aktualizuje na bieżąco w miarę wprowadzanych zmian.
3. Formę - w formie papierowej oraz elektronicznej, zależnie od wymagań określonych w regulacjach wymienionych §1 niniejszej Polityki, w języku polskim.
4. Miejsce informacji, ujawnianych w formie papierowej - Centrala Banku – Wyszogród, ul. Rębowska 2, w pokoju Dyrektora Oddziału w godzinach pracy Banku.
5. Miejsce ujawniania informacji elektronicznych: strona www. Banku.
6. Zasady zatwierdzania i weryfikowania informacji, podlegających ogłaszaniu, a nie ujętych w sprawozdaniu finansowym.

#### §7

1. Każda jednostka organizacyjna Banku ma obowiązek wywiesić Zasady dostępu do Polityki informacyjnej na tablicy ogłoszeń do dnia 31 grudnia roku, za który ujawniane są informacje.
2. Wzór Zasad dostępu do polityki informacyjnej zawiera załącznik nr 2 do niniejszej Polityki.

#### §8

1. Wzór Polityki informacyjnej Banku opracowuje **RB**.
2. Za opracowanie Polityki informacyjnej odpowiada Prezes Zarządu.
3. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę informacyjną Banku oraz sprawuje nadzór nad jej realizacją.

#### §9

1. Weryfikacja Polityki informacyjnej odbywa się do końca grudnia każdego roku na podstawie informacji przygotowanej przez [Ryzyka Bankowe](#).
2. Weryfikacja oraz zmiany w Polityce informacyjnej podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

#### §10

1. Na podstawie zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityki informacyjnej [Ryzyka Bankowego](#) we współpracy z pozostałymi wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Banku opracowuje komplet informacji podlegających ujawnieniu.
2. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.
3. Informacje ilościowe, o których mowa w ust. 1 muszą być udostępnione wszystkim zainteresowanym najpóźniej w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku, natomiast informacje o charakterze jakościowym (opisowe) powinny podlegać bieżącej aktualizacji.
4. Informacje, o których mowa w ust. 1 podlegają weryfikacji przez komórkę odpowiedzialną w Banku za zgodność.

#### §11

Ujawniane informacje powinny spełniać następujące wymogi:

1. Kompleksowość obrazu profilu ryzyka Banku.
2. Przydatność i aktualność, pozwalające ocenić bezpieczeństwo i stabilność działań Banku.
3. Wiarygodność, odzwierciedlająca ekonomiczną treść zdarzeń i transakcji.
4. Porównywalność, umożliwiającą ocenę pozycji finansowej i wyniku finansowego Banku względem innych banków.
5. Istotność, przydatność do oceny ryzyka Banku.

#### §12

1. Bank może przy ujawnianiu informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej pominąć te, które uzna za poufne lub chronione.
2. Z wnioskiem o zaniechanie ujawniania informacji z podaniem przyczyny występuje do Zarządu [Ryzyko Bankowe](#).
3. Zarząd podejmuje decyzję o zaniechaniu ujawniania informacji, którą uzna za poufną lub chronioną.

### **Rozdział IV. Zakres zadań i odpowiedzialności w procesie ujawniania informacji**

#### §13

W procesie ujawniania informacji uczestniczą:

1. Zebranie Przedstawicieli, zatwierdzające sprawozdanie finansowe Banku.
2. Rada Nadzorcza, zatwierdzająca niniejszą Politykę. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad realizacją niniejszej Polityki.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i realizację Polityki informacyjnej, przedstawia w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej informacje w tym zakresie. Zarząd zatwierdza informacje podlegające ogłoszeniu. Bezpośredni nadzór nad opracowaniem i realizacją Polityki informacyjnej Banku sprawuje Prezes Zarządu.
4. Zespół Informatyki i Ryzyka Bankowego, odpowiedzialny za opracowanie Polityki informacyjnej oraz realizację zadań związanych z ujawnianiem informacji.
5. Komórka odpowiedzialna w Banku za zgodność, przeprowadza weryfikację informacji podlegających ujawnieniu na podstawie zapisów niniejszej Polityki.
6. Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne, zobowiązane do przekazywania informacji podlegających ujawnieniu.

#### §14

1. Realizacja niniejszej Polityki poddawana jest okresowo audytowi wewnętrznemu.
2. Bank może zlecić realizację zadań związanych z audytem wewnętrznym Bankowi Zrzeszającemu, Jednostce zarządzającej Systemem Ochrony na podstawie odrębnie zawartych umów.

## Rozdział V. Zakres ujawnianych informacji

### §15

1. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu określonym w Załączniku nr 1 do niniejszej Polityki:
  - 1.1. Opis zasad zarządzania ryzykiem istotnym na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe oraz na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR:
    - a). Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne,
    - b). Opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka,
    - c). Organizacja zarządzania ryzykiem,
    - d). Oświadczenie Zarządu i Rady Nadzorczej na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku,
    - e). Zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze Strategią działalności. Przedmiotowe oświadczenie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez Radę Nadzorczą,
    - f). Opis systemu informacji zarządczej,
  - 1.2. Informacje wymagane przez Rekomendację „P” w zakresie:
    - a). roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,
    - b). działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,
    - c). stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,
    - d). w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia.
    - e). rozmiar i skład nadwyżki płynności banku,
    - f). wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku,
    - g). normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji,
    - h). lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności,
    - i). dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia.
    - j). aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,
    - k). dywersyfikację źródeł finansowania banku,
    - l). inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,
    - m). pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,
    - n). wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,
    - o). wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,
    - p). opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,
    - q). wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
    - r). politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,
    - s). ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub w obrębie zrzeszenia,
  - 1.3. W zakresie zarządzania na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe oraz art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR:

- a). Zasady rekrutacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej (zasady oceny na podstawie art. 22aa ustawy Prawo bankowe),
  - b). Zasady zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej,
  - c). Liczbę stanowisk zajmowanych dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów) przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej,
  - d). Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.
- 1.4. Opis systemu kontroli wewnętrznej,
- 1.5. Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania (po wejściu w życie Rozporządzenia Ministra Finansów – do tego czasu Polityka zmiennych składników wynagradzania w formie papierowej).
- 1.6. Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmienne z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących ww. wynagrodzenie.
- 1.7. Wartość płatności związanych z zatrudnieniem i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby.
- 1.8. Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.
- 1.9. Na podstawie Rekomendacji „M” - informację o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia (zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym), oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości
- 1.10. Informację (na podstawie Rekomendacji „M”) o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.
- 1.11. Informacje w zakresie wymogów kapitałowych (na podstawie Rozporządzenia CRR):
- a). Wysokość funduszy własnych na podstawie Rozporządzenia 1423/2013 UE,
  - b). skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań,
  - c). Wartość 8% aktywów ważonych ryzykiem,
  - d). rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP,
  - e). zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji,
  - f). w podziale na istotne branże kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, przedstawione oddzielnie,
  - g). Ekspozycja na ryzyko walutowe,
  - h). Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne,
  - i). Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym,
  - j). zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi,
  - k). opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję,
  - l). Wysokość wskaźnika dźwigni.
- 1.12. Na podstawie Rekomendacji „H”:- opis systemu kontroli wewnętrznej zgodny z wymaganiami Rekomendacji H KNF uwzględniający:
- a). cele systemu kontroli wewnętrznej,
  - b). rolę Zarządu banku, Rady Nadzorczej i Komitetu audytu, jeżeli został powołany,
  - c). przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku,
  - d). funkcję kontroli,
  - e). umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego, w przypadku jej utworzenia,
  - f). zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez radę nadzorczą.



2. Informacje, o których mowa w ust. 1 opracowywane są przez komórki organizacyjne wymienione w załączniku nr 1 do niniejszej Polityki.

#### **§16**

1. Bank ujawnia w formie pisemnej w miejscu wykonywania czynności informacje określone w art. 111 , art. 111 a i art., 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:
  - a). stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
  - b). stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
  - c). terminy kapitalizacji odsetek,
  - d). stosowane kursy walutowe,
  - e). bilans z opinia biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,
  - f). skład zarządu i rady nadzorczej banku,
  - g). nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,
  - h). Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,
  - i). informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a).
  - j). informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111b).
2. Bank ujawnia w formie elektronicznej na swojej stronie internetowej informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:
  - a). Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,
  - b). Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,
  - c). Podstawową strukturą organizacyjną,
  - d). Politykę informacyjną,
  - e). Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.

#### **§17**

Zakres informacji ujętych w § 15 i 16 wraz z przypisaniem komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za ich opracowanie zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

## **Rozdział VI. Postanowienia końcowe**

#### **§18**

Niniejsza Polityka podlega ocenie przez Zarząd i Radę Nadzorczą pod względem:

1. Adekwatności ujawnianych informacji,
2. Istotności ujawnianych informacji,
3. Zachowania poufności,
4. Częstotliwości ujawniania,
5. Kompletności,
6. Dostosowania do profilu ryzyka.

#### **§19**

Polityka wchodzi w życie po podjęciu uchwały przez Zarząd Vistula Banku Spółdzielczego, tj. w dniu 01 stycznia 2019 roku.

### Załącznik 1. Zestawienie zakresu informacji podlegających ujawnieniom wraz z przypisaniem komórek odpowiedzialnych za ich przygotowanie

	Zagadnienie	Komórka organizacyjna	Miejsce publikacji	Termin publikacji
I	Informacje ogólne o Banku	ZOA		
II	Zasady zarządzania ryzykiem istotnym wraz z oświadczeniem Zarządu i Rady Nadzorczej na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR, tj. 1.Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne, 2.Opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka, 3.Organizacja zarządzania ryzykiem, 4.Oświadczenie Zarządu i Rady Nadzorczej na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, 5.Zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze Strategią działalności. Przedmiotowe oświadczenie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez Radę Nadzorczą, 6.Opis systemu informacji zarządczej,	RB	Strona www. Banku	Na bieżąco
III	Opis Systemu kontroli wewnętrznej	RB		
IV	Fundusze własne – zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE	RB		
V	Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej (Rozporządzenie CRR): 1.Wartość 8% aktywów ważonych ryzykiem, 2.rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, 3.zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji, 4.w podziale na istotne branże kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, przedstawione oddzielnie, 5.Ekspozycja na ryzyko walutowe, 6.Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne, 7.Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym, 8.Wysokość wskaźnika dźwigni	RB	Miejsce określone w §6 ust.4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
VI	Skrócony opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań	RB		
VII	1. zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi, 2. opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję,			
VIII	Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń – Polityka wynagradzania (dopiero po wejściu w życie Rozporządzenia Ministra Finansów – do tego czasu Polityka zmiennych składników wynagradzania w formie papierowej).			Na bieżąco
IX	Informacje ilościowe w zakresie składników wynagradzania w podziale na stałe i zmienne z uwzględnieniem ilości osób otrzymujących ww. wynagrodzenie oraz wartość płatności związanych z zatrudnieniem i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym, liczbę osób otrzymujących takie płatności oraz najwyższą taką płatność na rzecz jednej osoby.	Dyrektor Biura Zarządu	Strona www. Banku	
X	Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń.			W terminie

XI	Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym co najmniej w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia, oraz o tym, jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości; Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku – według uznania Banku.	RB	Miejsce określone w §6 ust.4 niniejszej Polityki	publikacji sprawozdania finansowego
XII	Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne,	RB		
XIII	Informacje wynikające z Rekomendacji „P” w zakresie: 1. roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych, 2. działalności w zakresie pozyskiwania finansowania, 3. stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane, 4. w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia. 5. rozmiar i skład nadwyżki płynności banku, 6. wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku, 7. normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji, 8. lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, 9. dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia. 10. aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje, 11. dywersyfikację źródeł finansowania banku, 12. inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności, 13. pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych, 14. wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku, 15. wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych, 16. opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych, 17. wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych, 18. politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności, 19. ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub w obrębie zrzeszenia.	RB	Miejsce określone w §6 ust 4 niniejszej Polityki	W terminie publikacji sprawozdania finansowego
XIV	Informacje wynikające z Rekomendacji „H” - opis systemu kontroli wewnętrznej uwzględniający: a). cele systemu kontroli wewnętrznej, b). rolę Zarządu banku, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu, jeżeli został powołany, c). przyjęty schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej banku, d). funkcję kontroli, e). umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego, w przypadku jej utworzenia, f). zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.	Stanowisko ds. zgodności	Strona www. Banku	Na bieżąco

XV	<p>Informacje określone w art.111a Ustawy Prawo bankowe oraz art. 435 ust. 2 Rozporządzenia CRR: tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Zasady rekrutacji członków Zarządu i Rady Nadzorczej (zasady oceny na podstawie art. 22aa ustawy Prawo bankowe),</li> <li>2. Zasady zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej,</li> <li>3. Liczbę stanowisk zajmowanych dyrektorskich (w radach i zarządach innych podmiotów) przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej,</li> <li>4. Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa.</li> </ol>	ZOA	Strona www. Banku	Na bieżąco
XVI	<p>Informacje określone w art. 111 , art. 111 a i art., 111 b Ustawy Prawo bankowe, tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,</li> <li>2. stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,</li> <li>3. terminy kapitalizacji odsetek,</li> <li>4. stosowane kursy walutowe,</li> <li>5. bilans z opinia biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu,</li> <li>6. skład zarządu i rady nadzorczej banku,</li> <li>7. nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,</li> <li>8. Banki spółdzielcze są obowiązane oprócz informacji, o których mowa w ust. 1, podać także obszar swojego działania oraz bank zrzeszający,</li> <li>9. informację o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej (art. 111 a).</li> <li>10. informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111 b).</li> </ol>	Dyrektorzy	W miejscu wykonywania czynności	Na bieżąco
XVII	<p>Informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Politykę zarządzania ładem korporacyjnym,</li> <li>2. Oświadczenie Zarządu w/s stosowania w Banku Zasad ładu korporacyjnego,</li> <li>3. Podstawową strukturą organizacyjną,</li> <li>4. Politykę informacyjną,</li> <li>5. Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.</li> </ol>	ZOA	Strona www. Banku	
XVIII	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG,</li> <li>2. Informacja o podmiotach uprawnionych do gwarantowania,</li> <li>3. Wysokość kwoty lokat objętych gwarantowaniem.</li> </ol>	ZOA	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	
XIX	<p>Informacje wymagane przez Ustawę o ochronie danych osobowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Informacja o Administratorze danych osobowych,</li> <li>2. Informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,</li> <li>3. Informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,</li> <li>4. Informacja o IOD.</li> </ol>	IOD	Strona www. Banku oraz Tablica ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności	

## **Załącznik 2. Zasady dostępu do Polityki informacyjnej Vistula Banku Spółdzielczego**

Informacje podlegające ujawnieniom, opracowane w oparciu o zapisy Polityki informacyjnej Banku wraz z niniejszą Polityką są udostępniane wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Wyszogrodzie, ul. Rębowska 2 w pokoju Dyrektora Oddziału w godzinach pracy Banku w formie elektronicznej na stronie www. Banku: [www.vistulabs.pl](http://www.vistulabs.pl) ,

**Zatwierdził:**

**Zarząd**